

# Panoramica delle attività professionali per gerenti di cassa pensione

<b>A</b>	<b>Sviluppare la cassa pensione / garantire lo svolgimento</b>	<b>A-1</b> Garantire la gestione della cassa pensione	<b>A-2</b> Osservare e analizzare il mercato della previdenza	<b>A-3</b> Garantire la governance e il SCI	<b>A-4</b> Garantire la gestione dei rischi	
<b>B</b>	<b>Assicurare l'organizzazione e la gestione del personale della cassa pensione</b>	<b>B-1</b> Creare e implementare la struttura e i processi organizzativi	<b>B-2</b> Garantire la gestione dei/delle collaboratori/collaboratrici	<b>B-3</b> Definire e attuare i principi di gestione del personale	<b>B-4</b> Creare, adattare e applicare i regolamenti del personale	
<b>C</b>	<b>Sostenere e accompagnare il consiglio di fondazione</b>	<b>C-1</b> Avviare il processo strategico con il consiglio di fondazione	<b>C-2</b> Preparare e accompagnare l'assemblea del consiglio di fondazione	<b>C-3</b> Preparare e presentare relazioni e proposte	<b>C-4</b> Garantire l'attuazione delle decisioni del consiglio di fondazione	<b>C-5</b> Tenere le elezioni del consiglio di fondazione
<b>D</b>	<b>Garantire la comunicazione / tenere presentazioni</b>	<b>D-1</b> Creare e attuare un concetto di comunicazione	<b>D-2</b> Orientare e sostenere gli stakeholder nella comunicazione	<b>D-3</b> Assicurare le pubbliche relazioni, gestire la cooperazione con i fornitori di servizi di comunicazione esterni	<b>D-4</b> Conoscere e applicare le tecniche di presentazione	<b>D-5</b> Redigere rapporti con contenuti di carattere scientifico e presentazioni
<b>E</b>	<b>Rispettare leggi, ordinanze, regolamenti e direttive</b>	<b>E-1</b> Studiare, interpretare e garantire l'attuazione dei requisiti normativi	<b>E-2</b> Seguire gli sviluppi normativi e ricavarne il fabbisogno d'intervento	<b>E-3</b> Seguire l'evoluzione della giurisprudenza	<b>E-4</b> Garantire l'applicazione delle novità nei documenti della fondazione	
<b>F</b>	<b>Garantire il processo di investimento e l'organizzazione degli investimenti</b>	<b>F-1</b> Sostenere il processo strategico di investimento e garantirne l'attuazione	<b>F-2</b> Commissionare e accompagnare lo studio ALM, implementarne i risultati	<b>F-3</b> Accompagnare la selezione di terzi e la stipulazione di contratti	<b>F-4</b> Implementare le decisioni di investimento, monitorare l'attività di investimento	<b>F-5</b> Conoscere e applicare gli standard di sostenibilità (ESG)

<b>G</b>	<b>Conoscere i principi attuariali e valutarne gli effetti</b>	<b>G-1</b> Conoscere i principi di matematica finanziaria	<b>G-2</b> Conoscere i principi e l'ambito di applicazione della statistica e della teoria delle probabilità	<b>G-3</b> Valutare le variazioni dei contributi e delle prestazioni	<b>G-4</b> Conoscere e valutare gli elementi del conto economico	<b>G-5</b> Garantire la collaborazione con i/le periti/perite in materia di assicurazioni pensionistiche
<b>H</b>	<b>Garantire la gestione del sistema finanziario e contabile</b>	<b>H-1</b> Assicurare lo sviluppo del sistema contabile	<b>H-2</b> Garantire la contabilità e la presentazione dei conti in conformità con gli standard	<b>H-3</b> Accompagnare attivamente la revisione del conto annuale	<b>H-4</b> Avviare e garantire la pianificazione finanziaria e il suo monitoraggio	
<b>I</b>	<b>Assicurare la tecnologia dell'informazione</b>	<b>I-1</b> Garantire l'esercizio corrente	<b>I-2</b> Garantire la sicurezza e la protezione dei dati	<b>I-3</b> Creare un concetto di archiviazione, monitorare l'archiviazione	<b>I-4</b> Conoscere le possibilità di digitalizzazione	<b>I-5</b> Seguire lo sviluppo tecnologico e avviare e monitorare i progetti
<b>K</b>	<b>Conoscere gli aspetti economici e sociali</b>	<b>K-1</b> Monitorare attivamente le relazioni, le variabili e gli sviluppi dell'economia nel suo insieme	<b>K-2</b> Derivare opportunità e rischi dal contesto macroeconomico	<b>K-3</b> Integrare gli aspetti della sostenibilità nella propria impresa / cassa pensione / istituzione di previdenza	<b>K-4</b> Riconoscere le tendenze e gli sviluppi e dedurne il fabbisogno d'intervento	
<b>L</b>	<b>Gestire e acquisire clienti</b>	<b>L-1</b> <b>Definire la strategia di acquisizione e di crescita</b>	<b>L-2</b> Mantenere, coltivare ed espandere le relazioni con i/le clienti esistenti	<b>L-3</b> Condurre colloqui di consulenza complessi	<b>L-4</b> Gestire i partner di distribuzione	

# PROFILO PROFESSIONALE

## 1. Ambito professionale

Gruppi target, interlocutori, clienti

I/le gerenti di cassa pensione sono specialisti/specialiste nel campo della previdenza professionale. Gestiscono autonomamente le casse pensione e sostengono gli organi della fondazione nelle loro decisioni. Garantiscono che le decisioni prese siano attuate in modo professionale e competente. Sono in grado di gestire una cassa pensione in modo indipendente dal punto di vista organizzativo e specialistico e di garantire la realizzazione di progetti per il suo ulteriore sviluppo. Sono in grado di gestire il personale, fissare gli obiettivi, valutarne il raggiungimento e condurre colloqui di valutazione dei/delle collaboratori/collaboratrici.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di garantire che le persone assicurate della loro cassa pensione ricevano una consulenza su questioni giuridiche e attuariali.

Possono esercitare la loro attività in una funzione direttiva all'interno di istituzioni collettive o comuni, della vigilanza, di una banca, di una compagnia di assicurazioni o di un ufficio di revisione.

Collaborano con le autorità di vigilanza, i/le periti/perite in materia di assicurazioni pensionistiche, gli uffici di revisione e partecipano attivamente alle associazioni professionali. Si impegnano attivamente nel proprio formazione e nel perfezionamento professionale, si tengono al passo con gli sviluppi economici, sociali, tecnologici ed ecologici e sono in grado di proporre misure basate su questi sviluppi.

<p><b>2. Principali competenze operative</b></p> <p>Processi lavorativi: Responsabilità</p>	<p>I/le gerenti di cassa pensione gestiscono autonomamente istituzioni di previdenza o ricoprono posizioni direttive in istituti collettivi o comuni.</p> <p>Sono competenti nel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• organizzare e strutturare istituzioni di previdenza, effettuare riorganizzazioni.</li> <li>• gestire i/le collaboratori/collaboratrici con competenza professionale e sociale, attuare i principi di gestione del personale.</li> <li>• sostenere i/le consiglieri/consigliere di amministrazione nella loro funzione di gestione e preparare le loro assemblee con funzione di supporto.</li> <li>• garantire che la comunicazione interna ed esterna sia tempestiva e competente in ogni situazione.</li> <li>• implementare e garantire la governance delle casse pensione.</li> <li>• studiare e interpretare i requisiti normativi e garantirne l'attuazione, seguire attivamente gli sviluppi normativi e ricavarne il necessario fabbisogno d'intervento.</li> <li>• accompagnare il processo strategico di investimento e garantirne l'attuazione, commissionare e sostenere gli studi ALM, monitorare l'attività di investimento e stipulare contratti con terzi. conoscere e applicare all'occorrenza i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) e gli aspetti della sostenibilità.</li> <li>• valutare le opportunità, i rischi e i costi di investimenti sostenibili e non sostenibili e ricavarne azioni.</li> <li>• conoscere i principi di matematica finanziaria e attuarial, assicurare lo svolgimento attuariale della previdenza professionale in modo preciso e collaborare attivamente con l'esperto/l'esperta della cassa pensione.</li> <li>• sviluppare la struttura organizzativa del sistema finanziario e contabile secondo gli standard e le direttive, svolgere funzioni di controllo e monitoraggio, garantire la contabilità, analizzare e valutare la situazione finanziaria e definire e attuare misure.</li> <li>• assicurare e sviluppare ulteriormente l'informatica, avviare e monitorare progetti di digitalizzazione e IT, garantire la sicurezza e la protezione dei dati e la loro archiviazione.</li> </ul>
---	---

- |  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>• perseguire attivamente lo sviluppo professionale e garantire la formazione continua dei/delle collaboratori/collaboratrici.</li></ul> |
|--|---|

### 3. Esercizio della professione

Indipendenza,  
creatività / innovazione,  
ambiente di lavoro,  
condizioni di lavoro

I/le gerenti di cassa pensione assistono il/la presidente del consiglio di fondazione nella preparazione delle sedute del consiglio di fondazione e assistono i/le consiglieri/consigliere di fondazione nelle loro decisioni, garantendone l'attuazione.

Padroneggiano la comunicazione interna ed esterna in tutte le situazioni e con l'utilizzo di moderne tecniche di presentazione.

I/le gerenti di cassa pensione seguono in modo indipendente gli sviluppi giuridici e adattano i regolamenti e i principi alle circostanze.

Definiscono i processi di investimento, sono in grado di organizzarli e di garantirne l'attuazione e il monitoraggio. Conoscono i criteri di sostenibilità nel processo di investimento, sono in grado di valutarli e, se necessario, di applicarli.

I/le gerenti di cassa pensione conoscono i principi e le interrelazioni di matematica finanziaria e attuariali e sono in grado di garantirne l'applicazione.

Sono in grado di gestire la contabilità in modo autonomo secondo le disposizioni di legge e la Swiss GAP FER 26.

I/le gerenti di cassa pensione seguono attivamente lo sviluppo della tecnologia informatica e sono in grado di introdurre nuove tecnologie come la digitalizzazione.

Garantiscono un ambiente di lavoro moderno per i/le loro collaboratori/collaboratrici e provvedono al loro perfezionamento professionale. Si impegnano attivamente nel proprio perfezionamento professionale.

<p><b>4. Contributo della professione alla società, all'economia, alla natura e alla cultura</b></p> <p>Sostenibilità</p>	<p>I/le gerenti di cassa pensione assicurano la sostenibilità del 2° pilastro attuando la previdenza professionale in modo attento ai costi e trasparente, nel rispetto delle leggi e delle normative, gestendo le istituzioni di previdenza in modo competente e responsabile, comunicando apertamente sia all'interno che all'esterno, lavorando in modo preciso e organizzando, gestendo e monitorando i processi di investimento in modo professionale. Garantiscono inoltre la sicurezza sociale della popolazione in caso di vecchiaia, decesso e invalidità.</p> <p>In qualità di gestori/gestrici di patrimoni previdenziali, i/le gerenti di cassa pensione sono consapevoli/consapevole del loro ruolo di responsabilità.</p> <p>L'esame ha lo scopo di garantire che la previdenza professionale sia gestita da persone competenti, professionalmente esperte e integre, e rappresenti quindi un pilastro sicuro della sicurezza sociale per la popolazione.</p>
---	---

<b>A</b>	<b>Sviluppare la cassa pensione / garantire lo svolgimento</b>
----------	--

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione gestiscono l'istituzione di previdenza sotto il profilo organizzativo e specialistico. Così facendo, garantiscono servizi di alta qualità e definiscono le strutture e i processi di lavoro necessari. Tengono conto della governance e la assicurano con il sistema di controllo interno (SCI).

I/le gerenti di cassa pensione seguono gli sviluppi del mercato previdenziale e traggono le necessarie conclusioni per la propria istituzione di previdenza.

I/le gerenti di cassa pensione conoscono le esigenze delle imprese affiliate e assicurano i rapporti con la clientela attraverso contatti regolari.

**Contesto**

L'attuazione della previdenza professionale è complessa e impegnativa.

I/le gerenti di cassa pensione devono essere in grado di far fronte a questa complessità. Sulla base delle esigenze dei/delle clienti e dei cambiamenti del mercato, continuano sistematicamente a sviluppare l'istituzione di previdenza.



## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### A Sviluppare la cassa pensione / garantire lo svolgimento

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>A-1</b> <b>Garantire la gestione della cassa pensione</b>	<p>Gestione organizzativa e specialistica di un'istituzione di previdenza.</p> <p>Assicurare servizi di alta qualità definendo le strutture e i processi di lavoro necessari e adattandoli ove necessario.</p> <p>Assicurare la gestione dei/delle destinatari/destinatari sotto il profilo qualitativo. Garantire le procedure e i processi.</p> <p>Pianificare le attività su base annuale e garantire che i compiti da svolgere siano completati puntualmente.</p>	<p>I/le gerenti di cassa pensione</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• conoscono le esigenze dei/delle clienti e si orientano ad esse</li> <li>• definiscono processi di lavoro efficaci e implementa i concetti in modo corretto e puntuale</li> <li>• lavorano a stretto contatto con il più alto organo di gestione</li> <li>• coordinano la cooperazione con terzi esterni e autorità</li> <li>• garantiscono la vicinanza al cliente attraverso servizi tempestivi e di alta qualità</li> <li>• si preoccupano di assicurare una comunicazione regolare e comprensibile sia all'interno che all'esterno</li> <li>• si occupano dello sviluppo della previdenza professionale e dei relativi standard (ecologici, sociali e di corporate governance) e ne traggono le necessarie conclusioni</li> <li>• controllano i corrispondenti adeguamenti della documentazione sulla governance e sul SCI</li> <li>• possono implementare e operare un'efficace gestione dei rischi</li> </ul>
<b>A-2</b> <b>Osservare e analizzare il mercato della previdenza</b>	<p>Osservare e analizzare gli sviluppi del mercato previdenziale e ne trarre le necessarie conclusioni.</p>	
<b>A-3</b> <b>Garantire la governance e il SCI</b>	<p>Implementare un SCI efficace e sostenibile.</p> <p>Individuare il fabbisogno di intervento in base al SCI e proporre nuove direttive.</p> <p>Adeguare regolarmente le strutture dell'istituzione di previdenza alle esigenze correnti.</p> <p>Assicurare la documentazione dei processi di lavoro.</p>	
<b>A-4</b> <b>Gestione dei rischi</b>	<p>Implementare e gestire un'efficace gestione dei rischi</p>	

<b>B</b>	<b>Assicurare l'organizzazione e la gestione del personale della cassa pensione</b>
----------	---

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione sviluppano la struttura e i processi organizzativi della cassa pensione. Nel farlo, utilizzano gli strumenti della struttura organizzativa.

I/le gerenti di cassa pensione assicurano la gestione del personale della cassa pensione applicando i principi di una moderna gestione delle risorse umane. A tal fine, possono istituire, adattare e applicare i regolamenti necessari.

**Contesto**

La struttura organizzativa di una cassa pensione è di grande importanza per la sua gestione efficace.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di creare una cassa pensione e di gestirla sotto il profilo del personale. Conoscono i principi di una moderna gestione delle risorse umane (Human Resources Management o HRM) e sono in grado di applicarli.

## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### B Assicurare l'organizzazione e la gestione della cassa pensione

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>B-1</b> <b>Creare e implementare la struttura e i processi organizzativi</b>	<p>Conoscere diverse forme di organizzazione Implementare la struttura e i processi organizzativi</p> <p>Conoscere gli strumenti della struttura e dei processi organizzativi ed essere in grado di applicarli.</p>	<p>I/le gerenti di cassa pensione</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoscono le diverse forme di organizzazione e sono consapevoli delle diverse culture</li> <li>• Sanno cosa comprendono una struttura e processi organizzativi efficaci, compresi i relativi strumenti</li> <li>• Sono consapevoli di un CCR (compiti, competenze, responsabilità) efficace e sono in grado di attuarlo.</li> <li>• Svolgono attivamente compiti di gestione e sono in grado di dirigere i collaboratori e se stessi con successo</li> <li>• Sono in grado di condurre colloqui difficili</li> <li>• Conoscono diversi strumenti di gestione e sono in grado di elaborarli</li> <li>• Sono in grado di progettare e implementare processi di cambiamento</li> <li>• Adottano misure di team building e un elevato grado di soddisfazione dei collaboratori</li> <li>• Conoscono la catena del valore del capitale umano</li> <li>• Sanno cosa è importante ai fini di una gestione strategica delle risorse umane</li> <li>• Definiscono e implementano i processi di gestione delle risorse umane</li> <li>• Sanno delineare approssimativamente una strategia di gestione delle risorse umane</li> <li>• Sono in grado di definire approssimativamente una strategia di employer branding, comprese le relative misure</li> <li>• Conoscono diversi modelli di sviluppo del personale</li> <li>• Sono in grado di progettare un piano di formazione</li> <li>• Conoscono i regolamenti del personale necessari e sono in grado di crearli, applicarli e implementarli.</li> <li>•</li> </ul>
<b>B-2</b> <b>Garantire la gestione dei collaboratori</b>	<p>Conoscere i diversi stili di gestione ed essere consapevole dei loro effetti.</p> <p>Conoscere diversi strumenti di gestione ed essere in grado di svilupparli e implementarli.</p> <p>Essere in grado di dirigere con obiettivi e deleghe.</p> <p>Essere in grado di applicare misure di team building e di motivazione dei/delle collaboratori/collaboratrici.</p> <p>Essere in grado di condurre colloqui efficaci con i collaboratori.</p>	
<b>B-3</b> <b>Definire e attuare i principi di gestione del personale / del Human Resources Management HRM</b>	<p>Conoscere l'importanza di una moderna gestione delle risorse umane, inclusa la relativa strategia/politica.</p> <p>Implementare un HRM efficace e a lungo termine.</p> <p>Assicurare di avere a bordo i collaboratori idonei e fornire loro un ambiente di lavoro moderno, garantendone la fidelizzazione e lo sviluppo.</p> <p>Adeguare le strutture ed essere in grado di assicurare i processi di gestione delle risorse umane.</p>	
<b>B-4</b> <b>Creare, adattare e applicare i regolamenti del personale</b>	<p>Conoscere i regolamenti del personale necessari ed essere in grado di redigerli, applicarli e implementarli.</p>	

<b>C</b>	<b>Sostenere e accompagnare il consiglio di fondazione</b>
----------	--

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione sostengono l'organo supremo nel regolare processo strategico delle istituzioni di previdenza e avviano questo processo insieme al consiglio di fondazione.

I/le gerenti di cassa pensione conoscono i dossier rilevanti e sostengono in modo adeguato e tempestivo i consigli di fondazione o le commissioni competenti.

I/le gerenti di cassa pensione assistono in modo competente il/la presidente del consiglio di fondazione nella preparazione e nella conduzione dell'assemblea del consiglio di fondazione. Partecipano alle assemblee e garantiscono l'attuazione delle decisioni.

**Contesto**

I consigli di fondazione sono, nella maggior parte dei casi, organi di milizia i cui membri esercitano la loro funzione di consiglieri/consigliere di fondazione o di presidente del consiglio di fondazione a titolo di carica secondaria.

Essi/esse dipendono quindi da un'assistenza altamente qualificata e competente.

I/le gerenti di cassa pensione sostengono gli organi e preparano i documenti necessari per questi ultimi. Assistono nella preparazione delle assemblee e redigono i relativi verbali in modo chiaro e trasparente.

## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### C - Sostenere e accompagnare il consiglio di fondazione

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>C-1</b> <b>Avviare il processo strategico con il consiglio di fondazione</b>	Riconoscere la necessità di un adeguamento della strategia / missione. Avviare e gestire il processo insieme al consiglio di fondazione.	I/le gerenti di cassa pensione <ul style="list-style-type: none"> <li>• riconoscono la necessità di adattare la strategia e la missione e sostengono il consiglio di fondazione nello sviluppo delle relative basi</li> <li>• sono in grado di informare tempestivamente gli organi direttivi sugli sviluppi normativi attuali e futuri e di mostrare i loro effetti e il fabbisogno d'intervento per la propria istituzione di previdenza</li> <li>• sono in grado di dotare il consiglio di fondazione delle informazioni e delle basi necessarie</li> <li>• elaborano e coordinano i regolamenti in collaborazione con gli esperti, li mettono a disposizione del consiglio di fondazione in tempo utile e li presentano all'organo direttivo responsabile</li> <li>• sono in grado di condurre le assemblee degli organi direttivi in collaborazione con il/la presidente in modo mirato</li> <li>• sono in grado di redigere e raccogliere tutte le basi decisionali in modo corretto e completo</li> <li>• preparano le proposte in modo preciso e corretto prima di un'assemblea del consiglio di fondazione</li> <li>• conducono la gestione delle pendenze su base continuativa</li> <li>• sono in grado di attuare le decisioni del consiglio di fondazione e informano regolarmente il consiglio di fondazione sull'attuazione</li> <li>• sono in grado di negoziare e di corrispondere con tutti gli enti esterni in conformità alle decisioni del consiglio di fondazione</li> <li>• sono in grado di tenere elezioni periodiche e non programmate del consiglio di fondazione in conformità con il regolamento elettorale</li> </ul>
<b>C-2</b> <b>Preparare l'assemblea del consiglio di fondazione e accompagnarne lo svolgimento</b>	Definire gli argomenti per l'assemblea del consiglio di fondazione secondo l'attualità e gli standard.  Elaborare proposte per il tipo e la portata della rendicontazione e sottoporle al consiglio di fondazione.  Presentare proposte per il coinvolgimento di eventuali esperti/esperte / specialisti/specialiste esterni/esterne.  Garantire che gli organi della fondazione siano a conoscenza di tutti i dossier rilevanti e siano immediatamente informati di eventuali eventi straordinari.  Assistere nella conduzione dell'assemblea d'intesa con il presidente del consiglio di fondazione.  Fornire informazioni adeguate sulle attività operative.  Illustrare gli attuali sviluppi normativi e presentare idee per l'applicazione.	
<b>C-3</b> <b>Preparare e presentare relazioni e proposte</b>	Preparare rapporti e mozioni su ogni singolo punto all'ordine del giorno delle sedute del consiglio di fondazione e sostenerli attivamente.	
<b>C-4</b> <b>Garantire l'attuazione delle decisioni del consiglio di fondazione</b>	Gestire la lista delle pendenze ed espletarle  Conferire ordini a enti interni ed esterni e monitorarle  Tenere la corrispondenza con autorità, esperti/esperte, periti/perite, banche, ecc.	
<b>C-5</b> <b>Tenere le elezioni del consiglio di fondazione</b>	Condurre il processo di elezione del consiglio di fondazione sulla base del regolamento elettorale della fondazione.	

<b>D</b>	<b>Garantire la comunicazione / tenere presentazioni</b>
----------	--

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione elaborano e attuano il concetto di comunicazione. Nel farlo, tengono conto in modo sistematico delle esigenze informative dei singoli gruppi target.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di informare i/le destinatari/destinatari, i/le datori/datrici di lavoro e gli organi, come ad esempio il consiglio di fondazione, in modo competente e chiaramente comprensibile e in linea con il gruppo target.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di garantire il lavoro di pubbliche relazioni. A tal fine gestiscono un sistema di comunicazione adattato ai gruppi target e agli obiettivi di comunicazione.

**Contesto**

Il tema della previdenza professionale è un tema ricorrente nei media e in molti casi la stampa è critica nei confronti delle casse pensione.

La comunicazione sulla propria cassa pensione è molto importante per i/le gerenti di cassa pensione, che conoscono gli strumenti necessari a questo scopo e sono in grado di utilizzarli. In questo modo contribuiscono a creare una percezione positiva presso gli stakeholder.

## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### D Garantire la comunicazione / tenere presentazioni

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>D-1</b> <b>Creare e attuare un concetto di comunicazione</b>	Creare un concetto di comunicazione sistematico per la propria cassa pensione. Applicare i principi di concezione anche alla pianificazione e al budgeting delle singole misure di comunicazione.	I/le gerenti di cassa pensione <ul style="list-style-type: none"> <li>• conoscono i principi di una comunicazione comprensibile e li applicano</li> <li>• comunicano in modo professionale utilizzando le più recenti tecniche di presentazione</li> <li>• conoscono le esigenze informative e il comportamento informativo dei gruppi target e orientano di conseguenza la comunicazione della cassa pensione</li> <li>• conoscono i principi di una comunicazione sistematica che tiene conto delle risorse finanziarie e di personale</li> <li>• conoscono le possibilità dei canali di comunicazione digitale e degli strumenti di comunicazione audiovisiva</li> <li>• coinvolgono all'occorrenza fornitori di servizi di comunicazione esterni, conferiscono loro ordini in base alle necessità e dirigono il loro lavoro</li> <li>• forniscono ai media informazioni professionali e ne conoscono i principi</li> <li>• comunicano in modo tempestivo, appropriato e onesto in caso di crisi</li> <li>• conoscono i principi etici più importanti del lavoro di comunicazione</li> <li>• conoscono l'obbligo legale di informare e le basi del diritto in materia di comunicazione</li> <li>• conoscono gli strumenti di controllo degli effetti e li garantiscono</li> <li>• sono in grado di presentare questioni complesse in modo autonomo, competente, in una forma di presentazione adeguata, comprensibile, scientificamente orientata e pratica</li> </ul>
<b>D-2</b> <b>Informare e sostenere gli stakeholder nella comunicazione</b>	Informare gli organi della fondazione e gli stakeholder interni ed esterni in modo sistematico, comprensibile e adeguato al gruppo target, tenendo conto dell'obbligo di informazione previsto dalla legge.	
<b>D-3</b> <b>Assicurare le pubbliche relazioni, gestire la cooperazione con i fornitori di servizi di comunicazione esterni</b>	Garantire il lavoro di pubbliche relazioni. Provvedere a una comunicazione online adattata ai gruppi target e agli obiettivi di comunicazione, svolgere lavoro mediatico e un monitoraggio permanente.  Se necessario, consultare fornitori di servizi esterni e gestire la collaborazione con questi in modo professionale ed efficiente.	
<b>D-4</b> <b>Conoscere e applicare le tecniche di presentazione</b>	Conoscere le moderne tecniche di presentazione e gli strumenti necessari ed applicarli con competenza.	
<b>D-5</b> <b>Redigere rapporti con contenuti di carattere scientifico e presentazioni</b>	Preparare i rapporti e le presentazioni necessarie (online e stampate) sulla base del concetto di comunicazione.  Essere in grado di farlo in modo autonomo, competente, con una forma di presentazione adeguata, comprensibile e orientata alla scienza e alla pratica.	

<b>E</b>	<b>Rispettare leggi, ordinanze, regolamenti e direttive</b>
----------	---

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione studiano, interpretano e applicano i requisiti normativi. In questo modo garantiscono che l'istituto di previdenza sia gestito correttamente secondo la legge e i regolamenti.

I/le gerenti di cassa pensione seguono l'evoluzione normativa della previdenza professionale e presentano le loro osservazioni durante le consultazioni. Allo stesso tempo, seguono l'evoluzione della giurisprudenza.

I/le gerenti di cassa pensione ne assicurano l'implementazione corretta e puntuale nei regolamenti della fondazione.

**Contesto**

La previdenza professionale è disciplinata in modo esaustivo dalla legge. A quest'ultima si aggiungono le ordinanze e le ulteriori direttive emanate dalla Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale.

La previdenza professionale è soggetta al continuo sviluppo sia delle disposizioni di legge che delle relative ordinanze e direttive. Anche le sentenze dei tribunali hanno un impatto sulla previdenza professionale.

I/le gerenti di cassa pensione devono essere in grado di individuare tempestivamente gli adeguamenti e di garantirne l'attuazione e la conformità con la legge.



## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### E Rispetto di leggi, ordinanze, regolamenti e direttive

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>E-1</b> <b>Studiare, interpretare e garantire l'attuazione dei requisiti normativi</b>	Definire i requisiti normativi necessari per la professione. Acquisire le conoscenze teoriche per l'attribuzione, comprenderne il contenuto e applicarlo nella pratica.	<b>I/le gerenti di cassa pensione</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• sono in grado di garantire uno svolgimento conforme alla legge e ai regolamenti della previdenza professionale con un modo di lavorare preciso.</li><li>• sanno come garantire l'accesso e l'utilizzo delle basi giuridiche modificate su base annuale.</li><li>• influenzano il processo di formazione dell'opinione in relazione alle consultazioni sulle modifiche normative e le comunicano per tempo alla comunità degli/delle specialisti/specialiste.</li><li>• partecipano alle modifiche normative e giurisprudenziali e le integrano nel proprio ambito di attività.</li></ul>
<b>E-2</b> <b>Seguire gli sviluppi normativi e ricavarne il fabbisogno d'intervento</b>	Assicurare su base annua l'accesso e l'utilizzo delle basi giuridiche aggiornate. Determinare il fabbisogno d'intervento in caso di cambiamenti e avviarne l'attuazione.	
<b>E-3</b> <b>Seguire l'evoluzione della giurisprudenza</b>	Partecipare alle modifiche normative e integrare lo sviluppo e i relativi cambiamenti nell'ambito di attività.  Formulare pareri e trasmetterli in relazione alle consultazioni sulle modifiche normative.	
<b>E-4</b> <b>Garantire l'applicazione delle novità nei documenti della fondazione</b>	Riconoscere e garantire la necessità di adattare i documenti della fondazione in caso di modifiche di leggi e ordinanze.	

Livello di competenza

<b>F</b>	<b>Garantire il processo di investimento e l'organizzazione degli investimenti</b>
----------	--

#### **Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione accompagnano il processo strategico di investimento e garantiscono che gli investimenti siano effettuati in conformità con la legge, le ordinanze e il regolamento di investimento.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di individuare un eventuale fabbisogno d'intervento e, su questa base, di elaborare proposte di misure per gli organi competenti.

I/le gerenti di cassa pensione conoscono bene gli strumenti di investimento tradizionali / non tradizionali e sanno valutarli in base alle loro caratteristiche di rendimento e di rischio.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di valutare e applicare soluzioni di sostenibilità nel processo di investimento.

#### **Contesto**

La strategia di investimento è una componente importante per il raggiungimento del rendimento degli investimenti necessario per la cassa pensione. I/le gerenti di cassa pensione sono consapevoli di questa importanza e accompagnano gli organi responsabili in questo processo.

Le disposizioni della LPP e dell'OPP 2 vengono osservate in modo sistematico e, in caso di scostamenti, vengono proposte le misure necessarie. Se richiesto dal consiglio di fondazione, i criteri ESG e/o i rischi di sostenibilità vengono considerati e monitorati.

## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### F - Garantire il processo di investimento e l'organizzazione degli investimenti

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>F-1</b> <b>Sostenere il processo strategico di investimento e garantirne l'attuazione</b>	Supportare gli organi responsabili nel processo strategico di investimento e garantire il rispetto dei requisiti e delle disposizioni legali e regolamentari nell'attività di investimento. Assicurare che il regolamento d'investimento corrisponda sempre alla situazione corrente.	I/le gerenti di cassa pensione <ul style="list-style-type: none"> <li>• sono in grado di fornire agli organi competenti un supporto completo nell'esercizio della responsabilità complessiva per la gestione del patrimonio.</li> <li>• riconoscono un eventuale fabbisogno di intervento e sono in grado di elaborare proposte di misure per gli organi competenti.</li> <li>• conoscono bene gli strumenti di investimento tradizionali / non tradizionali e gli strumenti derivati basati su di essi.</li> <li>• esaminano le soluzioni di sostenibilità, le valutano nel processo di investimento tenendo conto delle opportunità, dei rischi e dei costi di tali soluzioni e le applicano ove necessario.</li> </ul>
<b>F-2</b> <b>Commissionare e accompagnare gli studi ALM, attuarne i risultati</b>	Assicurare una verifica regolare della strategia di investimento a lungo termine e/o identificare eventi straordinari che richiedono una revisione corrispondente. Attuare le modifiche decise dagli organi competenti e individuare chi deve essere informato sugli adeguamenti e in quale forma.	
<b>F-3</b> <b>Accompagnare la selezione di terzi e la stipulazione di contratti</b>	Supportare gli organi competenti nella selezione di terzi e garantire che i documenti contrattuali siano conformi alle condizioni negoziate.	
<b>F-4</b> <b>Implementare le decisioni di investimento, monitorare l'attività di investimento</b>	Commissionare le decisioni di investimento decise dagli organi competenti e assicurarne la corretta attuazione. Assicurare, attraverso organismi interni o esterni, che l'attività di investimento sia monitorata in modo adeguato.	
<b>F-5</b> <b>Conoscere e applicare gli standard di sostenibilità (ESG)</b>	Conoscere i singoli standard di sostenibilità e le iniziative per l'integrazione dei fattori ESG, esaminarli ed essere in grado di valutarli e applicarli.	

Livello di competenza

<b>G</b>	<b>Conoscere i principi attuariali e valutarne gli effetti</b>
----------	--

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione sono consapevoli dell'importanza dei parametri attuariali. Conoscono i principi attuariali e gli effetti delle modifiche e degli adeguamenti.

I/le gerenti di cassa pensione conoscono le relazioni matematico-finanziarie e sono in grado di applicarle. Sono in grado di valutare l'impatto degli adeguamenti delle prestazioni sui contributi.

I/le gerenti di cassa pensione collaborano attivamente con i/le periti/perite in materia di assicurazioni pensionistiche e si assicurano che vengano preparati i dati necessari.

**Contesto**

I parametri attuariali sono elementi essenziali per garantire la sicurezza a medio e lungo termine delle istituzioni di previdenza. I loro tempestivi adeguamenti ai cambiamenti economici e demografici sono una parte essenziale della sicurezza dell'istituzione di previdenza.

I/le gerenti di cassa pensione seguono attivamente gli sviluppi e collabora con il/la perito/perita in materia di assicurazioni pensionistiche. Insieme, preparano i documenti e le domande necessari per gli organi della fondazione.

## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### G – Conoscere i principi attuariali e valutarne gli effetti

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>G-1</b> Conoscere i principi di matematica finanziaria	Comprendere l'attualizzazione e lo sconto di capitali e pagamenti periodici, conoscenza dei valori attuali e venali.	I/le gerenti di cassa pensione <ul style="list-style-type: none"> <li>sono in grado di garantire e monitorare lo svolgimento attuariale della previdenza professionale</li> <li>possono garantire lo scambio con il/la perito/perita in materia di assicurazioni pensionistiche.</li> </ul>
<b>G-2</b> Conoscere i principi e l'ambito di applicazione della statistica e della teoria delle probabilità	Comprendere i principi di statistica e teoria delle probabilità e delle basi attuariali.	
<b>G-3</b> Valutare le variazioni dei contributi e delle prestazioni	Comprendere i principi attuariali, nonché le prestazioni ed il finanziamento nel primato dei contributi e in quello delle prestazioni, compresa l'influenza dell'andamento dei salari, dei tassi d'interesse e dei principi attuariali; conoscere gli effetti in caso di modifiche / adeguamenti.	
<b>G-4</b> Conoscere e valutare gli elementi attuariali del conto annuale	Comprendere gli elementi attuariali del conto annuale e della perizia attuariale nonché di particolari questioni di valutazione come una copertura insufficiente, ecc.; conferire incarichi corrispondenti.	
<b>G-5</b> Garantire la collaborazione con i/le periti/perite in materia di assicurazioni pensionistiche	Predisporre i dati ai fini della redazione del conto annuale, della perizia attuariale, dell'ottenimento di offerte di riassicurazione, dei calcoli IAS, ecc., del coordinamento di eventuali modifiche normative e del continuo scambio di informazioni sull'evoluzione economica e strutturale dell'azienda e sul suo impatto sull'istituzione di previdenza.	

Livello di competenza

<b>H</b>	<b>Garantire la gestione del sistema finanziario e contabile</b>
----------	--

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione sono consapevoli dell'importanza del sistema finanziario e contabile. Conoscono le norme di legge e in particolare la Swiss GAAP FER26 per la presentazione dei conti.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di definire e implementare la struttura organizzativa del sistema finanziario e contabile. Conoscono i requisiti di un sistema di controllo interno e sono in grado di implementarlo.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di allestire il conto annuale e svolgono la funzione di rendicontazione. Collabora attivamente con l'ufficio di revisione esterno e con il/la perito/perita in materia di assicurazioni pensionistiche e sono in grado di accompagnare i processi con questi organi.

**Contesto**

Il sistema finanziario e quello contabile sono molto importanti all'interno delle istituzioni di previdenza. La gestione delle finanze e della contabilità è impegnativa e deve essere garantita in modo completo.

I/le gerenti di cassa pensione assicurano che il conto annuale sia allestito in modo puntuale e preciso e rispecchi fedelmente la situazione finanziaria dell'istituzione di previdenza. A tal fine occorre osservare le basi legali per la presentazione dei conti e applicare i principi della Swiss GAAP FER26.

## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### H - Garantire la gestione delle finanze e della contabilità

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>H-1</b> <b>Assicurare lo sviluppo del sistema contabile</b>	<p>Conoscere i principi e i requisiti delle istituzioni di previdenza del personale, stabilire gli obiettivi e fornire direttive per la struttura organizzativa.</p>	<p>I/le gerenti di cassa pensione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>sono in grado di specificare e implementare la struttura organizzativa richiesta delle istituzioni di previdenza</li> <li>conoscono i requisiti per un adeguato sistema di controllo interno e sono in grado di implementarlo</li> <li>hanno la capacità di impartire al servizio contabile le direttive necessarie per poter effettuare le valutazioni e gli accertamenti richiesti</li> <li>sono in grado di allestire il conto annuale in conformità alle disposizioni di legge e in particolare alla Swiss GAAP FER 26 e ai criteri di sostenibilità e si occupano della rendicontazione</li> <li>sono responsabili dell'informazione e della comunicazione sul conto annuale tra i partecipanti interessati dell'istituzione di previdenza</li> <li>sono in grado di analizzare il conto annuale, di interpretarne correttamente i risultati e di attuare delle misure</li> <li>conoscono le esigenze dell'ufficio di revisione e dei/delle periti/perite in materia di assicurazioni pensionistiche, sono in grado di preparare le informazioni necessarie e di accompagnare i processi con questi servizi</li> <li>sono in grado di avviare e guidare i processi di pianificazione.</li> </ul>
<b>H-2</b> <b>Garantire la contabilità e la presentazione dei conti in conformità con gli standard</b>	<p>Conoscere gli aspetti del monitoraggio interno ed avere dimestichezza con i compiti e le modalità di funzionamento del controllo interno.</p> <p>Essere in grado di allestire/far allestire tempestivamente il conto annuale, le chiusure intermedie e il rendiconto sulla base della contabilità aggiornata secondo le disposizioni di legge, in particolare secondo la Swiss GAAP FER 26.</p> <p>Essere in grado di analizzare un conto annuale, di trarne le debite conclusioni, di formulare raccomandazioni per l'azione e di elaborare misure.</p>	
<b>H-3</b> <b>Accompagnare attivamente la revisione del conto annuale</b>	<p>Assicurare un modello di revisione ben documentato. Accompagnare la revisione, essere in grado di interpretare e comunicare la rendicontazione nella management letter e nel rapporto di revisione e di avviare possibili misure.</p> <p>Assicurare la trasmissione dei dati all'interfaccia con il/la perito/perita in materia di assicurazioni pensionistiche.</p>	
<b>H-4</b> <b>Avviare e garantire la pianificazione finanziaria e il suo monitoraggio</b>	<p>Definire e coordinare gli obiettivi (liquidità e redditività) e le direttive per i futuri flussi di pagamento (entrate / uscite / investimenti) e coordinarli nel budget e nel piano finanziario.</p> <p>Essere in grado di impiegare strumenti di controllo finanziario statici e dinamici in modo mirato e di utilizzare i risultati a titolo di guida.</p>	

Livello di competenza

<b>I</b>	<b>Assicurare la tecnologia dell'informazione</b>
----------	---

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di garantire il funzionamento quotidiano della cassa pensione e sono consapevoli dell'importanza dell'informatica per il lavoro quotidiano.

I/le gerenti di cassa pensione sono a conoscenza delle disposizioni in materia di sicurezza e protezione dei dati e sono in grado di garantirle e assicurarle pienamente.

I/le gerenti di cassa pensione riconoscono la necessità di un adattamento dovuto alla digitalizzazione e nelle soluzioni hardware e software utilizzate e sono in grado di valutare e introdurre nuove soluzioni.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di avviare progetti informatici e di monitorarne l'introduzione.

**Contesto**

Per garantire la continuità dell'attività corrente è necessaria una soluzione informatica moderna. Questa ne supporta lo svolgimento e lo garantisce secondo efficienza.

La sicurezza e la protezione dei dati sono elementi essenziali per lo svolgimento e devono essere garantiti in modo completo.



## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### I - Assicurare la tecnologia dell'informazione

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>I-1</b> <b>Garantire l'esercizio corrente</b>	Conoscere le basi e le direttive per garantire un funzionamento continuo. Conoscere i contratti, i termini e i licenziatari corrispondenti.	I/le gerenti di cassa pensione <ul style="list-style-type: none"> <li>• sono in grado di garantire l'organizzazione necessaria.</li> <li>• conoscono i requisiti per un adeguato sistema di sicurezza dei dati e lo garantiscono.</li> <li>• sono in grado di garantire e assicurare la protezione dei dati in modo che i diritti fondamentali delle persone assicurate siano rispettati.</li> <li>• sono in grado di creare/far creare il sistema di archiviazione in conformità alle prescrizioni specifiche, ne garantiscono il rispetto e prevedono una salvaguardia e un monitoraggio efficaci.</li> <li>• sono in grado di affrontare il tema della digitalizzazione e di avviare misure per la sua attuazione.</li> <li>• conoscono le esigenze in termini di hardware e software, sono in grado di valutare hardware e software e di garantirne l'introduzione.</li> <li>• sono in grado di avviare progetti informatici e di garantirne e monitorarne l'attuazione.</li> </ul>
<b>I-2</b> <b>Garantire la sicurezza e la protezione dei dati</b>	Conoscere gli aspetti della sicurezza e della protezione dei dati e le relative basi giuridiche.  Assicurare che le misure necessarie siano definite e rispettate nell'ambito di un concetto di sicurezza.  Assicurare che le disposizioni in materia di protezione dei dati siano garantite e rispettate.	
<b>I-3</b> <b>Creare un concetto di archiviazione, monitorare l'archiviazione</b>	Essere in grado di creare un concetto di archiviazione conoscendo le relative norme di legge e condizioni tecniche.  Essere in grado di assicurare il monitoraggio.	
<b>I-4</b> <b>Conoscere le possibilità di digitalizzazione</b>	Conoscere gli aspetti della digitalizzazione. Riconoscere le esigenze degli stakeholder dell'istituzione di previdenza e avviare misure di attuazione.	
<b>I-5</b> <b>Seguire lo sviluppo tecnologico e avviare e monitorare i progetti</b>	Essere in grado di identificare il fabbisogno di adattamento e di avviare le misure necessarie per il rinnovo, l'espansione o l'adattamento.  Essere in grado di lanciare progetti in modo competente e di creare un'organizzazione di progetto adeguata. Essere in grado di sostenere attivamente i progetti e di garantirne un'introduzione competente e puntuale.	

Livello di competenza

<b>K</b>	<b>Conoscere gli aspetti economici e sociali</b>
----------	--

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione conoscono le relazioni economiche generali, seguono attivamente le variabili rilevanti e sono in grado di derivare opportunità e rischi dal contesto macroeconomico.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di integrare gli aspetti della sostenibilità nella propria azienda e cassa pensioni e ne conoscono i vantaggi e gli svantaggi.

**Contesto**

Gli sviluppi economici hanno un'importanza significativa per la previdenza professionale. È quindi molto importante, per lo sviluppo delle casse pensione, conoscere le interrelazioni e i fattori d'influenza per poterne ricavare le misure opportune.

Gli aspetti della sostenibilità stanno diventando sempre più importanti e le casse pensione, in quanto operatori dei mercati finanziari, devono essere in grado di affrontarli e di conoscerne i vantaggi e gli svantaggi, ma anche di valutarli e applicarli alla propria cassa.

## Attività professionale «Gerente di cassa pensione con diploma federale»

### K - Conoscere gli aspetti economici e sociali

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>K-1</b> <b>Monitorare attivamente le relazioni, le variabili e gli sviluppi dell'economia nel suo insieme</b>	Monitorare attivamente, comprendere e valutare criticamente le variabili dell'economia generale rilevanti per la cassa pensione: tassi d'interesse, tassi di cambio, inflazione, crescita economica, disoccupazione, occupazione e cambiamento strutturale, bilancia dei pagamenti, politica monetaria, finanze pubbliche, demografia.	I/le gerenti di cassa pensione <ul style="list-style-type: none"> <li>• sono in grado di reperire in modo mirato informazioni e dati specifici sulle variabili economiche rilevanti e di elaborarle per i suoi scopi</li> <li>• sanno stimare i fattori che influenzano lo sviluppo economico (congiuntura / crescita)</li> <li>• sono in grado di valutare l'impatto della politica monetaria sui tassi di interesse, l'inflazione, la crescita economica e i tassi di cambio</li> <li>• sono in grado di valutare gli effetti della globalizzazione, del cambiamento tecnologico, della demografia e delle mutevoli esigenze sul mercato del lavoro</li> <li>• sanno valutare criticamente le previsioni per lo sviluppo economico futuro</li> <li>• sono in grado di valutare gli obiettivi, le opportunità e le difficoltà dello Stato nell'influenzare attivamente i parametri economici chiave</li> <li>• sono in grado di stimare gli effetti delle mutate variabili economiche generali sulla propria cassa pensione (opportunità e rischi, adeguamenti della strategia)</li> <li>• sono in grado di valutare in modo critico la propria strategia aziendale e di investimento per quanto riguarda gli aspetti della sostenibilità, di individuare possibili misure e/o adeguamenti e di valutarne i vantaggi e gli svantaggi</li> <li>• riconoscono le tendenze e ne traggono le debite conseguenze.</li> </ul>
<b>K-2</b> <b>Derivare opportunità e rischi dal contesto macroeconomico</b>	Stimare gli effetti delle variabili economiche generali sopra elencate sulla propria azienda / cassa pensione / istituzione di previdenza. Derivare opportunità e rischi e, se necessario, predisporre delle misure.	
<b>K-3</b> <b>Integrare gli aspetti della sostenibilità nella propria impresa / cassa pensione / istituzione di previdenza</b>	Valutare in modo critico le possibilità, le necessità, i vantaggi e gli svantaggi di attività sostenibili o più sostenibili della propria azienda / cassa pensione / istituzione di previdenza.	
<b>K-4</b> <b>Riconoscere le tendenze e gli sviluppi e dedurre il fabbisogno d'intervento</b>	Identificare e seguire le tendenze tecniche, ecologiche, politiche, sociali ed economiche in relazione al modello svizzero a tre pilastri.  Derivare il necessario fabbisogno di intervento per l'istituzione di previdenza.	

Livello di competenza

<b>L</b>	<b>Gestire e acquisire clienti</b>
----------	------------------------------------

**Descrizione del campo di competenza operativo**

I/le gerenti di cassa pensione supportano l'organo supremo nell'elaborazione della strategia di crescita dell'istituzione di previdenza alla luce delle condizioni economiche di quest'ultima e del contesto di mercato.

I/le gerenti di cassa pensione sono in grado di coltivare i rapporti con i/le clienti esistenti con l'obiettivo di raggiungere un'elevata soddisfazione della clientela e un basso tasso di storno. Sono in grado di chiarire in tempo utile le esigenze dei/delle clienti e di condurre colloqui di consulenza.

**Contesto**

La crescita di un'istituzione di previdenza deve orientarsi alle condizioni economiche e al contesto di mercato. La crescita deve essere in linea con la strategia e definita in un processo da verificare regolarmente.

I rapporti con i/le clienti esistenti dovrebbero essere sistematicamente coltivati e ulteriormente sviluppati. I/le gerenti di cassa pensione conoscono le esigenze dei/delle clienti grazie a colloqui che svolgono regolarmente e con competenza.

## Attività professionale Gerente di cassa pensione

### L - Gestire e acquisire clienti

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
<b>L-1</b> <b>Definire la strategia di acquisizione e di crescita</b>	<p>Sulla base del grado di copertura e delle prospettive del mercato finanziario, l'organo supremo definisce la strategia di crescita e, da essa, determina la strategia di acquisizione.</p>	<p>I/le gerenti di cassa pensione</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• conoscono il potenziale di crescita come base per l'acquisizione</li> <li>• sono in grado di chiarire e identificare le esigenze dei/delle clienti e di adottare misure di miglioramento</li> <li>• sono in grado di condurre i colloqui con i/le clienti e di evidenziare gli adeguamenti</li> <li>• sanno implementare i concetti in modo competente e tempestivo</li> <li>• sono in grado di garantire un'elevata qualità del servizio e di adottare all'occorrenza delle misure</li> <li>• sono in grado di comprendere le esigenze del cliente nell'ambito di un colloquio e di creare un'offerta basata su di esse</li> <li>• sono in grado di favorire la stipulazione di un contratto e di garantirne l'attuazione.</li> </ul>
<b>L-2</b> <b>Mantenere, coltivare ed espandere le relazioni con i/le clienti esistenti</b>	<p>Assicurare il contatto con i/le clienti attraverso rapporti regolari.</p> <p>Attraverso discussioni e feedback dei/delle clienti, chiarire e conoscere le esigenze dei/delle clienti e derivarne misure concrete.</p> <p>Rendere i/le clienti consapevoli delle mutevoli esigenze e dei cambiamenti nelle leggi e nelle ordinanze al fine di espandere il rapporto.</p>	
<b>L-3</b> <b>Condurre colloqui di consulenza complessi</b>	<p>Fare visita regolarmente ai/alle clienti e raccogliere le loro esigenze.</p> <p>Segnalare gli adeguamenti necessari e consigliare i/le clienti di conseguenza.</p>	
<b>L-4</b> <b>Gestire i partner di distribuzione</b>	<p>Contatti regolari e professionali per una gestione ottimale dei partner di distribuzione attraverso visite ed eventi.</p>	